

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod OWU: UB\_OLIJ150

Załącznik nr 1 z 1 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Wartości Udziałów jednostkowych odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Limity zaangażowania:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego do 100%,

b) środki pieniężne do 100% z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach uczestnictwa do czasu rozliczenia tych transakcji;

z tym, że łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, których jednostki uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu:

I.p.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
<b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>			
1.	Open Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny	FOLPI001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacji Uniwersalny
2.	Open Life - Generali Korona Obligacje	FOLOB002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje
3.	Open Life - Generali Konserwatywny	FOLUE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Konserwatywny
4.	Open Life - Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
5.	Open Life - ESALIENS Obligacji	FOLOB003	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji
6.	Open Life - ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
7.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return

8.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
9.	Open Life - Allianz Konserwatywny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Konserwatywny
10.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN
11.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN
12.	Open Life - Skarbiec Obligacja (kb)	FOLKB036	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec Obligacja
13.	Open Life - Investor Obligacji Uniwersalny	FOLIO001	Investor Obligacji Uniwersalny
14.	Open Life - UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy	FOLLK001	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy
15.	Open Life - UNIQA Obligacji Uniwersalny	FOLOB006	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Obligacji Uniwersalny
16.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund
17.	Open Life - Rockbridge Obligacji Aktywny 1	FOLBH001	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 1
18.	Open Life - Rockbridge Neo Konserwatywny	FOLML001	Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny
19.	Open Life - Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych	FOLML002	Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych
20.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji
21.	Open Life - AGIO Kapitał Plus	FOLAI001	AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty
<b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>			
22.	Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu

23.	Open Life - Santander Obligacji Uniwersalny	FOLWK001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Uniwersalny
24.	Open Life - Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Emerytalny
25.	Open Life - ESALIENS Strateg	FOLTR001	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg
26.	Open Life - SKARBIEC Stabilnego Wzrostu	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Stabilnego Wzrostu
27.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral
28.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych
29.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
30.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund
31.	Open Life - UNIQA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu
32.	Open Life - Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Zrównoważony
33.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
34.	Open Life - Noble Fund Stabilny	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>			
35.	Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
36.	Open Life - Noble Fund Akcji Europejskich	FOLNT002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich

37.	Open Life - Santander Akcji Polskich	FOLAK001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Polskich
38.	Open Life - Santander Akcji Spółek Wzrostowych	FOLTU001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych
39.	Open Life - Generali Korona Akcje	FOLAK002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Akcje
40.	Open Life - Generali Akcje Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Value
41.	Open Life - Generali Akcji Rynków Wschodzących	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących
42.	Open Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
43.	Open Life - Generali Akcji: Megatrendy	FOLUD001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
44.	Open Life - Noble Fund Akcji Polskich	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
45.	Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
46.	Open Life - Noble Fund Strategii Mieszanych	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
47.	Open Life - ESALIENS Akcji	FOLAK004	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Akcji
48.	Open Life - UNIQA Akcji	FOLAK008	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Akcji
49.	Open Life - UNIQA Selektywny Akcji Polskich	FOLAK009	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich
50.	Open Life - UNIQA Makroalokacji	FOLZR003	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Makroalokacji
51.	Open Life - Investor Gold	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold
52.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny

53.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO
54.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja
55.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN
56.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny
57.	Open Life - Skarbiec Akcji Polskich	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC Akcji Polskich
58.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
59.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
60.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
61.	Open Life - Templeton European Sustainability Improvers Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Sustainability Improvers Fund
62.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources
63.	Open Life - Skarbiec Market Neutral 2	FOLJP001	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Market Neutral 2
64.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America
65.	Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych	FOLBH003	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych
66.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych
67.	Open Life - Rockbridge Akcji Średnich Spółek	FOLBH005	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Średnich Spółek
68.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek	FOLML003	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek

69.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Rynków Rozwiniętych	FOLML004	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
70.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich	FOLML005	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich
71.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich	FOLML006	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych, o której mowa w pkt 3 poprzez:
  - a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego - w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego.
- 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;
 odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy inwestycyjnych o którym mowa w pkt 3.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 5 Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe:  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 31 stycznia 2025 r.